

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZKI BIZNES
W RAMACH INSTRUMENTU FINANSOWEGO POŻYCZKA BIZNES
DZIAŁANIE 1.5 „WSPARCIE KONKURENCYJNOŚCI I ROZWOJU PRZEDSIĘBIORSTW
W DOSTOSOWANIU DO WYZWAŃ GOSPODARKI – INSTRUMENTY FINANSOWE”
PROGRAMU FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA WIELKOPOLSKI 2021- 2027
PRZEZ WIELKOPOLSKĄ AGENCJĘ ROZWOJU PRZEDSIĘBIORCZOŚCI
SPÓŁKĘ Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
W POZNANIU**

W związku z zawartą pomiędzy Wielkopolskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu, jako Zamawiającym a Wielkopolską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu, jako Wykonawcą/Pośrednikiem Finansowym, Umową Operacyjną Pożyczka Biznes nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami, ustala się niniejszy Regulamin.

Definicje zawarte w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie w zawartych na jego podstawie Umowach Inwestycyjnych.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. udziela pożyczek z zachowaniem zawodowej staranności oraz zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi, według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z niniejszym Regulaminem i jej wewnętrznymi przepisami oraz przepisami obowiązującego prawa.
2. Regulamin niniejszy określa podstawowe zasady ubiegania się, udzielania oraz korzystania z Jednostkowych Pożyczek udzielanych w ramach Instrumentu Finansowego *Pożyczka Biznes*, zwanych dalej *Pożyczkami Biznes*, z przeznaczeniem na finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych w województwie wielkopolskim, wspierających konkurencyjność i rozwój przedsiębiorstw w dostosowaniu do wyzwań gospodarki.
3. Pożyczki z Instrumentu Finansowego *Pożyczka Biznes* finansowane są z Funduszu Szczegółowego, na który składają się:
 - 1) Wkład Funduszu Powierniczego w wysokości **50 000 000,00 zł**, który stanowią:
 - środki Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego wnoszone w ramach programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 – Priorytet 1 „Fundusze europejskie dla wielkopolskiej gospodarki”, Działanie 1.5 „Wsparcie konkurencyjności i rozwoju przedsiębiorstw w dostosowaniu do wyzwań gospodarki – Instrumenty finansowe” (**70% środków Funduszu Szczegółowego, 74,86631016% środków Wkładu Funduszu Powierniczego**), wnoszone w ramach Wkładu Funduszu Powierniczego w kwocie **37 433 155,08 zł**,
 - środki Krajowego Współfinansowania wnoszone przez Instytucję Zarządzającą, które obejmują środki będące w dyspozycji Zarządu Województwa Wielkopolskiego, udostępnione Zamawiającemu w celu zapewnienia Krajowego Współfinansowania na realizację Projektu, stanowiące wkład finansowy będący Krajowym Współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego (**23,5% środków Funduszu Szczegółowego, 25,13368984% środków Wkładu Funduszu Powierniczego**), wnoszone w ramach Wkładu Funduszu Powierniczego w kwocie **12 566 844,92 zł**,na mocy *Umowy o finansowaniu Funduszu Powierniczego w ramach Priorytetu 1 „Fundusze europejskie dla wielkopolskiej gospodarki” Działanie 1.5 „Wsparcie konkurencyjności i rozwoju przedsiębiorstw w dostosowaniu do wyzwań gospodarki – Instrumenty finansowe” programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 Numer 1.5. FEWP.01.05-IZ.00-0001/24-00;*
 - 2) Wkład Pośrednika Finansowego, stanowiący wkład finansowy będący Krajowym Współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego (**6,5% środków Funduszu Szczegółowego**) w kwocie co najmniej 3 475 935,83 zł.
4. Niniejszy regulamin zgodny jest z mającymi zastosowanie przepisami w szczególności następujących aktów prawa i regulacji unijnych oraz krajowych:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (**Rozporządzenie Ogólne**) (*Dz.U.U.E.L.2021.231.159 ze zm.*);
 - 2) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (**Rozporządzenie EFRR**) (*Dz.U.U.E.L.2021.231.60 ze zm.*);

- 3) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona) (**Rozporządzenie Finansowe**) (Dz.U.UE.L.2024.2509 ze zm.);
- 4) Konwencją o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (**KPON**) (Dz.U. 2012 poz. 1169 ze zm.);
- 5) Ustawą z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (**Ustawa wdrożeniowa**) (Dz.U. 2022 poz. 1079 ze zm.);
- 6) Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej (2016/C 202/02) (Dz.U. C 83 z 30.3.2010 ze zm.);
- 7) Ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (**Ustawa o Finansach Publicznych**) (Dz.U. 2009 nr 157 poz. 1240 ze zm.);
- 8) Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 ze zm.);
- 9) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119.1 z dnia 04.05.2016) (**RODO**) oraz Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U.UE.L.2016.119.1 ze zm.);
- 10) Komunikatem Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756) (Dz.U.UE.C.2021.255.13 ze zm.);
- 11) Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (**Rozporządzenie Komisji nr 651/2014**) (Dz.U.UE.L.2014.187.1 ze zm.);
- 12) Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz.U.UE.L.2023.2831 ze zm.);
- 13) Rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. 2024 poz. 598 ze zm.);
- 14) Komunikatem Komisji Europejskiej z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02) (Dz.U.UE.C.2008.14.6 ze zm.);
- 15) Ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (**Kodeks cywilny**) (Dz.U. 1964 nr 16 poz. 93 ze zm.);
- 16) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 z dnia 14 marca 2025 r. (**Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków**) (M.P. 2025 poz. 258);
- 17) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczącymi kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027 z dnia 26 października 2022 r. (M.P. 2022 poz. 1077);
- 18) Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021 - 2027 z dnia 19 kwietnia 2023 r. (M.P. 2023 poz. 487);
- 19) Wytycznymi dotyczącymi gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027 z dnia 25 stycznia 2024 r. przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej;
- 20) Wytycznymi dotyczącymi zasad równościowych w ramach funduszy unijnych na lata 2021-2027 z dnia 10 marca 2025 r. przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej (**Wytyczne w zakresie zasad równościowych**);
- 21) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
- 22) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
- 23) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji;
- 24) Zawiadomieniem Komisji pt. Wytyczne dotyczące unikania konfliktów interesów i zarządzania takimi konfliktami na podstawie rozporządzenia finansowego (**Wytyczne dotyczące unikania konfliktu interesów**);
- 25) Ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (**Ustawą Pzp**) (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 ze zm.);
- 26) Ustawą z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz.U. 2004 nr 123 poz. 1291 ze zm.);
- 27) Programem Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 (**Program, FEW 2021+**), przyjętym Uchwałą Nr 6063/2023 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 12 stycznia 2023 r. w związku z decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej nr C (2022)9044 z dnia 5 grudnia 2022 r.;
- 28) Szczegółowym Opiszem Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 przyjętym przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego 20 marca 2025 r. (ze zm.) (**Szczegółowym Opiszem Priorytetów Programu**).

DEFINICJE

§ 2

Użyte w regulaminie pojęcia oznaczają:

Administrator danych – organ decydujący o celach i środkach przetwarzania danych osobowych, pełniący rolę jednostki, o której mowa w art. 4 pkt 7 RODO; administratorem Danych Osobowych jest Wielkopolski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu, ul. Szyperska 14, 61-754 Poznań oraz Województwo Wielkopolskie z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu, al. Niepodległości 34, 61- 714 Poznań, jako odrębny Administrator, w ramach zbioru „Beneficjenci 2021-2027”.

Czarna lista – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756 wraz ze wszelkimi jego aktualizacjami.

Dane osobowe – dane osobowe w rozumieniu RODO.

Data spłaty pożyczki (raty) i/lub odsetek – data wpływu środków na wskazany w umowie Jednostkowej Pożyczki rachunek bankowy Pośrednika Finansowego (rachunek pożyczki).

Działalność gospodarcza – zarobkowa działalność wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły.

Dzień Roboczy – dzień kalendarzowy z wyjątkiem sobót oraz dni wolnych od pracy określonych w przepisach Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1920).

Dzień uruchomienia pożyczki – dzień pierwszego obciążenia Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek kwotą Jednostkowej Pożyczki zgodnie z dyspozycją Pożyczkobiorcy określoną w umowie pożyczki, po zaakceptowaniu przez Fundusz spełnienia warunków określonych w umowie pożyczki.

Dzień zawarcia pożyczki – dzień podpisania umowy Jednostkowej Pożyczki między Funduszem a Pożyczkobiorcą.

Fundusz/Pośrednik Finansowy/PF/Wykonawca/Pożyczkodawca/WARP Sp. z o.o./WARP – Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu – podmiot wdrażający Instrument Finansowy w rozumieniu art. 2 pkt. 22 Rozporządzenia Ogólnego, wybrany przez WFR w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego.

Fundusz Powierniczy – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony i zarządzany przez WFR na podstawie Umowy o finansowaniu Funduszu Powierniczego.

Fundusz Szczegółowy – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Pośrednika Finansowego w ramach realizacji Umowy Operacyjnej Pożyczka Biznes nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami.

Instytucja Zarządzająca/IZ – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027, tj. Województwo Wielkopolskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego.

Instrument Finansowy/Produkt Finansowy – instrument finansowy uruchomiony przez WFR na podstawie Umowy Operacyjnej Pożyczka Biznes nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami, w ramach którego Fundusz będzie udzielał Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Pożyczek, na warunkach i zasadach określonych w umowie Jednostkowej Pożyczki, Karcie produktu i niniejszym Regulaminie.

Inwestycja Końcowa – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej.

Jednostkowa Pożyczka/Pożyczka/Biznes/JP – pożyczka w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego udzielona przez Fundusz Ostatecznemu Odbiorcy z wykorzystaniem Wkładu Pośrednika Finansowego oraz środków udostępnionych w ramach Wkładu Funduszu Powierniczego na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej przez Fundusz z Ostatecznym Odbiorcą, na zasadach i warunkach przewidzianych w umowie pożyczki, Karcie produktu *Pożyczka Biznes* i niniejszym Regulaminie.

Karencja – okres zawieszenia spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki liczonego od momentu jej uruchomienia. Karencja obejmuje okres bezpośrednio po wypłaceniu środków w ramach Umowy Inwestycyjnej.

Konflikt Interesów – sytuacja, o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego, powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Pośrednika Finansowego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednio lub pośrednio interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Pośrednika Finansowego lub innych osób z nim związanych.

Koszty – opłaty określone przez Fundusz w Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielania *Pożyczki Biznes* oraz w umowie Jednostkowej Pożyczki.

Krajowe Współfinansowanie – jakiegokolwiek krajowe publiczne lub prywatne współfinansowanie, w tym wnoszone przez Instytucję Zarządzającą, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego.

W przypadku Krajowego Współfinansowania wnoszonego przez Instytucję Zarządzającą należy rozumieć środki finansowe zwrócone do instrumentów finansowych z Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020, powierzone w zarządzanie Zamawiającemu przez Instytucję Zarządzającą, będące w dyspozycji Zarządu Województwa Wielkopolskiego, udostępnione Zamawiającemu w celu zapewnienia Krajowego Współfinansowania na realizację Projektu.

Lista wykluczeń – lista podmiotowych i przedmiotowych wykluczeń z ubiegania się o *Pożyczkę Biznes*.

Nieprawidłowości – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej lub Krajowe Współfinansowanie wnoszone przez Instytucję Zarządzającą poprzez obciążenie ich nieuzasadnionym wydatkiem.

Odpowiednie Regulacje – wszystkie obowiązujące przepisy prawa, unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty, w tym między innymi Rozporządzenie Ogólne oraz wszelkie wytyczne (w tym Wytyczne), instrukcje, dokumenty programowe, rekomendacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, inne polskie ministerstwa, Instytucję Zarządzającą oraz rekomendacje Rady Inwestycyjnej i WFR, mające zastosowanie do wdrażania i wykonywania Umowy Operacyjnej Pożyczka Biznes nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami.

Okres Budowy Portfela/OBP – okres, w którym Fundusz może zawierać Umowy Inwestycyjne oraz wypłacać Jednostkowe Pożyczki Ostatecznym Odbiorcom, przy wykorzystaniu środków udostępnionych przez WFR w ramach Wkładu Funduszu Powierniczego, a także środków wniesionych w ramach Wkładu Pośrednika Finansowego.

Okres spłaty/trwania pożyczki – okres od momentu postawienia środków pieniężnych z pożyczki do dyspozycji Pożyczkobiorcy do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami określonymi w umowie pożyczki.

Pomoc de minimis – pomoc w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) lub w Rozporządzeniu je zmieniającym/zastępującym i o której mowa w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).

Powiązania kapitałowe lub osobowe – przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między WARP Sp. z o.o. lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu WARP Sp. z o.o. lub osobami wykonującymi w imieniu WARP Sp. z o.o. czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców (w szczególności osobami biorącymi udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień umowy pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę umowy pożyczki, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej pożyczki) a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego umowy pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

Pożyczkobiorca/Ostateczny Odbiorca/OO – podmiot szczegółowo określony w § 3 niniejszego Regulaminu, otrzymujący wsparcie w postaci jednostkowej pożyczki w ramach Umowy Inwestycyjnej na Inwestycję Końcową.

Projekt – przedsięwzięcie zatytułowane: „Wsparcie konkurencyjności i rozwoju przedsiębiorstw w dostosowaniu do wyzwań gospodarki – Instrumenty finansowe”, stanowiące operację w rozumieniu art. 2 pkt. 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego, realizowane przez Zamawiającego na podstawie Umowy o finansowaniu.

Przedsiębiorca – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.

Rachunek Pożyczki – wskazany w umowie Jednostkowej Pożyczki rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, na którym ewidencjonowane jest zobowiązanie Pożyczkobiorcy z tytułu spłat Jednostkowych Pożyczek spełniających Zasady Kwalifikowalności, wraz z odsetkami lub innymi płatnościami, z którego środki przekazywane są na Rachunek Bankowy Spłat Jednostkowych Pożyczek.

Rachunek Bankowy Spłat Jednostkowych Pożyczek – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, na który Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek spełniających Zasady Kwalifikowalności, wraz z odsetkami lub innymi płatnościami (powiązany z rachunkiem pożyczki).

Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład Funduszu Powierniczego oraz Wkład Pośrednika Finansowego oraz, na który Ostateczni Odbiorcy dokonują zwrotów niewykorzystanych środków Jednostkowych Pożyczek (całości lub części).

Restrukturyzacja – dobrowolne porozumienie między Pożyczkobiorcą a Funduszem ustalające nowe warunki spłaty zadłużenia po wypowiedzeniu umowy pożyczki. Restrukturyzacja może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy.

RODO – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119/1 z dnia 4.5.2016).

Start-up – przedsiębiorca znajdujący się na początkowym etapie prowadzenia działalności gospodarczej, w przypadku którego rozpoczęcie (lub utworzenie – dla spółek cywilnych) działalności gospodarczej nastąpiło nie wcześniej niż 24 miesiące przed zawarciem umowy pożyczki. Długość okresu prowadzenia działalności ustala się na podstawie wpisu w odpowiednim rejestrze gospodarczym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej Wnioskodawcy uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Okres, o którym mowa powyżej, liczony jest:

- dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG,
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- dla spółek prawa handlowego oraz oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS.

Transza – kwota pożyczki/część kwoty pożyczki udzielonej przez Fundusz, wypłacana po spełnieniu warunków określonych w umowie pożyczki.

Umowa o finansowaniu – Umowa o Finansowaniu Funduszu Powierniczego w ramach Priorytetu 1 „Fundusze europejskie dla wielkopolskiej gospodarki” Działanie 1.5 „Wsparcie konkurencyjności i rozwoju przedsiębiorstw w dostosowaniu do wyzwań gospodarki – Instrumenty finansowe” programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 Numer 1.5. FEWP.01.05-IZ.00-0001/24-00 zawarta w dniu 26 lipca 2024 r. pomiędzy Województwem Wielkopolskim a WFR.

Umowa Inwestycyjna/Umowa pożyczki – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej.

Umowa Operacyjna – umowa zawarta pomiędzy WFR a Pośrednikiem Finansowym w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego.

WFR/Zamawiający – Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu – podmiot działający na podstawie *Umowy o finansowaniu Funduszu Powierniczego* (tj. funduszu, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego) zawartej między WFR a Województwem Wielkopolskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Wielkopolskiego, działający jako Instytucja Zarządzająca programem *Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027*.

Windykacja – działania Funduszu zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki.

Wkład Funduszu Powierniczego/Wkład Zamawiającego – środki finansowe wniesione przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego, przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych.

Wkład Pośrednika Finansowego – wkład finansowy będący Krajowym Współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego, który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść do Funduszu Szczegółowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek.

Wypowiedzenie umowy pożyczki – prawo stron umowy pożyczki do jej rozwiązania przed terminem spłaty. Od dnia wypowiedzenia zobowiązanie z tytułu pożyczki staje się zobowiązaniem wymagalnym w całości.

Wytyczne – należy przez to rozumieć dokumenty: zasady, instrukcje wydawane w razie potrzeby przez Instytucję Zarządzającą oraz Zamawiającego, mające zastosowanie podczas wdrażania i realizacji Umowy Operacyjnej/Umowy Jednostkowej Pożyczki, mające na celu ujednoczenie oraz uszczegółowienie sposobu wykonywania obowiązków Pośrednika Finansowego i/lub Ostatecznych Odbiorców, niestanowiące zmiany Umowy Operacyjnej/Umowy Jednostkowej Pożyczki.

Zamówienie – zamówienie publiczne udzielane w trybie Zamówienia z wolnej ręki na podstawie art. 214 ust. 1 pkt 12 oraz zakres objęty Prawem Opcji na podstawie art. 441 ust. 1 Ustawy Pzp pn. *„Wybór Wielkopolskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. w celu wdrożenia Instrumentu Finansowego w ramach Działania 1.5 „Wsparcie konkurencyjności i rozwoju przedsiębiorstw w dostosowaniu do wyzwań gospodarki – Instrumenty finansowe” Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027”*.

Zasady Kwalifikowalności – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, „Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027” (w zakresie dotyczącym

instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej/Umowie Inwestycyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej. Zasady Kwalifikowalności obejmują również kwalifikowalność podmiotową.

Zdolność pożyczkowa/kredytowa – zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie pożyczki.

OSTATECZNI ODBIORCY (KWALIFIKOWANE PRZEDSIĘBIORSTWA)

§ 3

1. Ostatecznymi Odbiorcami wsparcia są mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP)¹ oraz przedsiębiorstwa typu small mid-cap² i mid-cap³, które spełniają łącznie następujące kryteria:

a) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiadają w województwie wielkopolskim siedzibę lub oddział zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i stale prowadzą działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego, z zastrzeżeniem, że powyższy warunek musi być spełniony przez Ostatecznego Odbiorcę najpóźniej w dniu podpisania umowy pożyczki, ale podmiot ten musi posiadać zarejestrowaną działalność gospodarczą już w momencie składania wniosku o Jednostkową Pożyczkę.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa wielkopolskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy;

b) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie, nie pozostają pod zarządem komisarycznym, nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie;

c) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;

d) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/Zakład Ubezpieczeń Społecznych, przy czym za zaległości uważa się również zobowiązania objęte decyzją o odroczeniu terminu płatności lub umową o rozłożenie należności na raty, do czasu ich całkowitej spłaty;

e) wykażą lub oświadczą, że żadna z osób będących członkami ich organów zarządzających bądź ich wspólnikami (a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba) nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej;

f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;

¹ Mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.

² Small mid-cap (mała spółka o średniej kapitalizacji) w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia 651/2014, tj. przedsiębiorstwo niebędące MŚP i zatrudniające do 499 pracowników, zgodnie z obliczeniami na podstawie art. 3-6 załącznika I, którego roczne obroty nie przekraczają 100 mln EUR, a roczna suma bilansowa - 86 mln EUR; kilka podmiotów uznaje się za jedno przedsiębiorstwo, jeżeli spełniony jest którykolwiek z warunków wymienionych w art. 3 ust. 3 załącznika I.

³ Mid-cap (spółka o średniej kapitalizacji) w rozumieniu art. 2 pkt 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego Rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych (Dz. Urz. UE L 169 z 01.07.2015, str. 1, ze zm.), tj. podmiot zatrudniający nie więcej niż 3 000 pracowników, niebędący MŚP ani małą spółką o średniej kapitalizacji.

- g) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na udzielenie i obsługę Jednostkowej Pożyczki;
- h) nie są podmiotami objętymi zakazem otrzymania wsparcia ze środków publicznych na podstawie obowiązujących unijnych lub krajowych regulacji ustanawianych w celu przeciwdziałania wspieraniu agresji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (ani nie są powiązani kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami).
2. Ostateczni Odbiorcy nie mogą być podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w kraju wymienionym na Czarnej liście; oraz nie mogą prowadzić działalności i nie mogą utrzymywać relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; nie mogą zachodzić w stosunku do nich ani też do osób wchodzących w skład ich organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia Finansowego; muszą zostać spełnione wobec nich warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście, jeśli dotyczy. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pośrednikowi Finansowemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie jej trwania w powyższym zakresie.
 3. Ostateczni Odbiorcy nie mogą być podmiotami bezpośrednio lub pośrednio wspierającymi agresję Federacji Rosyjskiej na Ukrainę lub poważne naruszenia praw człowieka lub represje wobec społeczeństwa obywatelskiego i opozycji demokratycznej lub których działalność stanowi inne poważne zagrożenie dla demokracji lub praworządności w Federacji Rosyjskiej lub na Białorusi (nie mogą być też powiązani kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami).
 4. Ostateczni Odbiorcy nie mogą być podmiotami (ani nie mogą być powiązani kapitałowo lub osobowo z takimi podmiotami), względem których stosowane są środki sankcyjne w związku z agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, i które figurują na właściwych listach sankcyjnych (unijnych lub krajowych).
 5. Ostateczni Odbiorcy zobowiązani są do przestrzegania przepisów prawa, w tym podatkowego, właściwych przepisów mających zastosowanie w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu i oszustw podatkowych, zgodnie z art. 155 ust. 2 lit. a oraz ust. 3 Rozporządzenia 2018/1046 oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
 6. Jednostkowe Pożyczki udzielane są Pożyczkobiorcom zarówno będącym jak i niebędącym w fazie start-up.
 7. Wobec Ostatecznego Odbiorcy nie może być wszczęte ani też nie może grozić wszczęcie żadnego postępowania sądowego, egzekucyjnego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, organem egzekucyjnym, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Ostatecznego Odbiorcy orzeczenia mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy lub na jego zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z umowy pożyczki.
 8. Co do zasady o udzielenie wsparcia mogą ubiegać się przedsiębiorcy, którzy nie uzyskali wsparcia z Europejskiego Funduszu Społecznego (EFS) na rozpoczęcie działalności gospodarczej, lub – w przypadku uzyskania w/w wsparcia – upłynął 1 rok zarówno od uzyskania w/w wsparcia, jak i rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej.
 9. Pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, którzy figurują w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego i/lub Krajowym Rejestrze Zadłużonych, dotyczy również osób uprawnionych do reprezentowania przedsiębiorstwa (obligatoryjne odrzucenie wniosku bez możliwości odwołania).
 10. Co do zasady pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, których Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy), Poręczyciele (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) oraz Właściciele Nieruchomości proponowanych na zabezpieczenie wnioskowanej pożyczki (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) figurują w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego i/lub Krajowym Rejestrze Zadłużonych (możliwość odrzucenia wniosku bez możliwości odwołania).
 11. Pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, którzy posiadają negatywne informacje w Krajowym Rejestrze Długów i/lub Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (obligatoryjne odrzucenie wniosku bez możliwości odwołania).
 12. Co do zasady pożyczka nie może być udzielona Ostatecznym Odbiorcom, których Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy), Poręczyciele (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) oraz Właściciele Nieruchomości proponowanych na zabezpieczenie wnioskowanej pożyczki (jeżeli dotyczy) i ich Współmałżonkowie (jeżeli dotyczy) posiadają negatywne informacje w Krajowym Rejestrze Długów i/lub Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (możliwość odrzucenia wniosku bez możliwości odwołania).

13. Ostatecznymi Odbiorcami Instrumentu Finansowego *Pożyczka Biznes* na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie są przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego. Fundusz dokonywać będzie weryfikacji, czy działalność Ostatecznego Odbiorcy prowadzona na terenie województwa wielkopolskiego, nie ma charakteru pozornego (obligatoryjne odrzucenie wniosku bez możliwości odwołania).
14. *Pożyczka* nie może być udzielona przedsiębiorcom w zakresie określonym w Liście wykluczeń dla *Pożyczki Biznes*.
15. Obowiązująca Lista wykluczeń dla *Pożyczki Biznes* dostępna jest w siedzibie i oddziale Funduszu oraz na jego stronie internetowej www.warp.org.pl.

PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

§ 4

1. Jednostkowe *Pożyczki* przeznaczone są na finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych w województwie wielkopolskim, wspierających konkurencyjność i rozwój przedsiębiorstw w dostosowaniu do wyzwań gospodarki w ramach następujących typów inwestycji:
 - a) wdrażanie nowych lub ulepszonych rozwiązań produktowych, procesowych, organizacyjnych lub marketingowych⁴,
 - b) wdrażanie nowoczesnych modeli biznesowych oraz procesów, w tym opartych na cyfryzacji, automatyzacji i robotyzacji,
 - c) wdrażanie wyników prac B+R (nie jest wymagany etap badań i prac rozwojowych),
 - d) dostosowanie profilu działalności i modelu biznesowego do skutków wywołanych nagłymi zmianami społeczno-gospodarczymi, w tym także związanych z poprawą bezpieczeństwa pracowników, ograniczeniem ryzyka występującego w miejscach pracy, utrzymaniem płynności finansowej.
2. Elementami Inwestycji Końcowych mogą być:
 - a) podnoszenie kompetencji tzw. green skills, kompetencji dla gospodarki nisko i zeroemisyjnej, w tym wodorowej oraz zarządzania innowacjami (rozwój niezbędnych kompetencji może stanowić element Inwestycji Końcowej),
 - b) przechodzenie na zieloną gospodarkę poprzez sztuczną inteligencję i technologie blockchain w nowych instalacjach OZE,
 - c) narzędzia z zakresu ekoprojektowania, wydłużania życia produktów, przeprowadzania ocen środowiskowych i dotyczących cyklu życia produktu (jak ETV, PEF czy LCA), współdzielenia i ograniczenia zużycia zasobów pierwotnych i minimalizację produkcji odpadów, służących zwiększeniu ich zdolności do tworzenia produktów i usług o wysokiej wartości dodanej i charakteryzujących się dużym potencjałem eksportowym.
3. Finansowanie wydatków na cyfryzację w ramach Inwestycji Końcowych jest możliwe wyłącznie w przypadku, gdy ma ona charakter pomocniczy w stosunku do innych działań i może obejmować doradztwo dotyczące zastosowania technologii cyfrowych lub rozwój kompetencji cyfrowych, zakup i wytworzenie technologii wspierających prowadzenie działalności gospodarczej w postaci np.: wartości niematerialnych i prawnych do rozwiązań IT (w formie licencji lub praw własności do technologii), Internetu rzeczy, interfejsów aplikacji itd. służących transformacji cyfrowej w przedsiębiorstwie, wspierających wzajemne dzielenie się danymi przez przedsiębiorstwa, digitalizację procesów biznesowych, w tym eksportowych.
4. Jednostkowe *Pożyczki* udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt 2 „Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027”. W związku z powyższym Fundusz informuje o braku możliwości udzielenia wsparcia na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowych.
5. Wydatki, które są niezbędne do realizacji Inwestycji Końcowej, które nie mogą być finansowane z Jednostkowej *Pożyczki*, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
6. Finansowane Inwestycje Końcowe muszą być zgodne z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego oraz przepisami w zakresie ochrony środowiska, co Pośrednik Finansowy będzie weryfikował w oparciu o Odpowiednie Regulacje.

⁴ Innowacja produktowa – wprowadzenie na rynek towarów lub usług, które są nowe lub istotnie ulepszone pod względem ich możliwości, łatwości obsługi, elementów lub podsystemów. Innowacja procesowa – wdrożenie nowego lub znacząco ulepszanego procesu produkcyjnego, sposobu dystrybucji lub działalności wspierającej. Innowacja organizacyjna – nowa metoda organizacyjna w praktykach biznesowych przedsiębiorstwa (w tym zarządzaniu wiedzą). Innowacja marketingowa – wdrożenie nowej koncepcji lub strategii marketingowej, która różni się istotnie od dotychczasowych metod marketingowych przedsiębiorstwa i która nie była wcześniej stosowana. Wymaga ona znaczących zmian w projekcie lub opakowaniu produktu, lokowaniu produktu, promocji produktu lub cenie.

Innowacje muszą być nowością dla wspieranego przedsiębiorstwa, ale nie muszą być nowością na rynku. Innowacje mogą być pierwotnie opracowane przez wspierane przedsiębiorstwa lub przez inne przedsiębiorstwa lub organizacje. Innowacje zgodnie z zapisami Karty Produktu *Pożyczka Biznes*.

7. Przedsiębiorca zobowiązany jest do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania przyznanego w ramach Umowy Inwestycyjnej z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

§ 5

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego zostały już poniesione (tj. opłacone);
 - refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania;
 - prefinansowanie wydatków w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego (tj. odsetek od zadłużenia, z wyjątkiem przypadków związanych z dotacjami udzielonymi w formie dotacji na spłatę odsetek lub dotacji na opłaty gwarancyjne);
 - spłatę zobowiązań publiczno-prawnych;
 - finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: e-papierosów, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18% wytwarzanych w województwie wielkopolskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, w tym o niskich wygranych;
 - finansowanie wydatków i inwestycji objętych wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności, tj. na:
 - likwidację lub budowę elektrowni jądrowych,
 - inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
 - wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy *de minimis* lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności,
 - inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art. 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
 - inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko, lub
 - inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej,
 - inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:
 - w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach, lub
 - inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości,
 - inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych, z wyjątkiem:
 - w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach,
 - inwestycji w technologii odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym,
 - inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
 - wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
 - modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
 - modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,

- o inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieskalnych,
 - inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi,
 - inwestycji w:
 - o ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE do celów publicznych, oraz
 - o pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną;
 - h) finansowanie wydatków wspierających przeniesienie produkcji, o których mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego (wydatki wspierające przeniesienie produkcji nie kwalifikują się do otrzymania wkładu z Funduszy; w przypadku gdy wkład z Funduszy stanowi pomoc państwa, instytucja zarządzająca upewnia się, że wkład nie wspiera przeniesienia produkcji zgodnie z art. 14 ust. 16 rozporządzenia (UE) nr 651/2014);
 - i) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu⁵ lub stanowiących lokatę kapitału;
 - j) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
 - k) finansowanie innych wydatków, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.
2. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować zakup gruntów na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt 3 „Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027”, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnieść do kwoty wypłaconej Jednostkowej Pożyczki, tj. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować zakup gruntów w wysokości do 10% kwoty Jednostkowej Pożyczki wypłaconej na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, a w przypadku terenów opuszczonych oraz przemysłowych, na których znajdują się budynki, limit ten zostaje podniesiony do 15%.
 3. Ponoszenie z Jednostkowej Pożyczki wydatków na zakup nieruchomości, z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej, powinno być poprzedzone wyczerpującą i szczegółową informacją Ostatecznego Odbiorcy w zakresie przeznaczenia nieruchomości z punktu widzenia typu inwestycji, przedmiotu finansowania i uzasadnienia w kontekście celowości.
 4. Ponoszenie z Jednostkowej Pożyczki wydatków na finansowanie zakupu środków transportu dozwolone jest wyłącznie w odniesieniu do samochodów specjalnych [symbol KŚT 743 zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 3 października 2016 r. w sprawie Klasyfikacji Środków Trwałych (KŚT)], których nabycie jest uzasadnione z punktu widzenia typu i celu Inwestycji Końcowej i które nie podlegają wykluczeniu, o którym mowa w ust. 1 lit. g powyżej.
 5. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować kapitał obrotowy w wysokości do 20% wartości Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej. Wielkość i proporcja kapitału obrotowego w Jednostkowej Pożyczce powinna być uzasadniona przez Ostatecznego Odbiorcę we Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
 6. Jednostkowe Pożyczki finansują wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT z zastrzeżeniem ewentualnych ograniczeń wynikających z zasad udzielania pomocy publicznej.
 7. Środki z Jednostkowych Pożyczek mogą być łączone z innym finansowaniem na zasadach określonych w sekcji 3.9.3 „Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027”.
 8. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego lub częściowego – sfinansowania wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).
 9. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego wydatku za wydatek niekwalifikowalny.

PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 6

1. Minimalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 10 000,00 zł, maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi 3 000 000,00 zł.
2. Nie jest wymagany wkład własny Ostatecznego Odbiorcy.

⁵ Jako nieruchomość przeznaczoną do obrotu należy rozumieć nieruchomość, która w okresie obowiązywania Jednostkowej Pożyczki, w całości lub w części będzie przedmiotem zbycia, zamiany, oddania w najem, dzierżawę, użyczenie, wniesiona jako wkład niepieniężny (aport) do spółki lub będzie przedmiotem innej umowy o podobnym charakterze.

3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość Wkładu Zamawiającego w Jednostkowych Pożyczkach udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może być wyższa niż 10% Wkładu Funduszu Powierniczego.
4. Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż:
 - a) w przypadku Jednostkowej Pożyczki o wartości do 1 200 000,00 zł – 72 miesiące (6 lat) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - b) w przypadku Jednostkowej Pożyczki o wartości powyżej 1 200 000,00 zł – 96 miesięcy (8 lat) od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
5. Karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki może wynieść maksymalnie 8 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4 powyżej.
6. Pożyczkobiorca informowany jest w formie dokumentowej przez Fundusz, w jakim dniu nastąpiło uruchomienie środków z pożyczki, od którego liczony jest zarówno okres spłaty jak i karencja, o których mowa w ust. 4 i ust. 5 powyżej.
7. Biorąc pod uwagę specyfikę Inwestycji Końcowej oraz sytuację Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy określa wartość Jednostkowej Pożyczki, okres spłaty, okres karencji oraz strukturę finansowania Inwestycji Końcowej.

ZASADY DOTYCZĄCE UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

§ 7

1. Wnioskujący o udzielenie pożyczki przedsiębiorcy zobowiązani są:
 - a) prowadzić system księgowy zgodnie z obowiązującymi przepisami;
 - b) terminowo realizować swoje zobowiązania z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/Zakład Ubezpieczeń Społecznych, przy czym za zaległości uważa się również zobowiązania objęte decyzją o odroczeniu terminu płatności lub umową o rozłożenie należności na raty, do czasu ich całkowitej spłaty;
 - c) posiadać organizacyjne i techniczne możliwości realizacji Inwestycji Końcowej finansowanej pożyczką z Funduszu.
2. Warunkiem udzielenia Jednostkowej Pożyczki jest posiadanie przez Przedsiębiorcę zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
3. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest:
 - a) na podstawie dokumentów złożonych przez Ostatecznego Odbiorcę (w tym Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, Biznesplanu przedsięwzięcia, stanowiącego załącznik nr 1 do Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wyników prac B+R z opisem sposobu ich wdrożenia – jeśli dotyczy⁶), zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Pośrednika Finansowego oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w niniejszym Regulaminie i Umowie Operacyjnej Pożyczka Biznes nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami;
 - b) po przeprowadzeniu analizy ryzyka i oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej, która co do zasady obejmuje:
 - ocenę formalną polegającą na weryfikacji kompletności dokumentacji i zgodności z wymogami ujętymi w niniejszym Regulaminie, potwierdzeniu zdolności Ostatecznego Odbiorcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, weryfikacji wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do Pośrednika Finansowego; w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanego przedsięwzięcia,
 - ocenę merytoryczną polegającą na weryfikacji statusu Ostatecznego Odbiorcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności pożyczkowej oraz obejmującą ocenę jakości zabezpieczeń, ocenę ryzyka pożyczkowego i ocenę Inwestycji Końcowej, w tym jej finansowej wykonalności. Wymienione etapy przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności, które wykonuje Pośrednik Finansowy;
 - c) po weryfikacji zgodności planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy *de minimis* – jeśli dotyczy;
 - d) po weryfikacji formalno-prawnej inwestycji pod względem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej – jeśli dotyczy;

⁶ Wyniki badań powinny zapewniać Ostatecznemu Odbiorcy odpowiedni poziom uprawnień, pozwalający na wykorzystanie wyników prac B+R zgodnie z opisem i celami projektu. Dokumentami potwierdzającymi mogą być: raport z przeprowadzonych badań wraz z wynikami prac B+R (badania własne) i/lub np.: umowa potwierdzająca zakup wyników prac B+R, patentu, licencji, umowy cywilnoprawne, raporty, sprawozdania merytoryczne z przeprowadzonych badań, testów i walidacji prototypów, projektów pilotażowych.

- e) po weryfikacji dokumentów związanych z pracami budowlanymi, oceny oddziaływania na środowisko, opinii i decyzji wydanych przez właściwe organy oraz innej dokumentacji technicznej i finansowej – o ile są one wymagane;
 - f) po dokonaniu oceny zgodności planowanej do realizacji Inwestycji Końcowej z zasadami horyzontalnymi oraz przepisami w zakresie ochrony środowiska na podstawie oświadczeń i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę we Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, w zakresie określonym w niniejszym Regulaminie/Umowie Operacyjnej i przedmiotowym wniosku. Ocena ta podlegać będzie udokumentowaniu i włączeniu do akt Jednostkowej Pożyczki;
 - g) po weryfikacji zgodności celu inwestycji planowanej do sfinansowania ze środków Jednostkowej Pożyczki z niniejszym Regulaminem i Kartą produktu Pożyczka Biznes;
 - h) po weryfikacji proponowanych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z zapisami §10 niniejszego Regulaminu.
4. Zdolność pożyczkową/kredytową, o której mowa w ust. 2 powyżej, określają w szczególności:
- a) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Pożyczkobiorcy, zapewniająca osiągnięcie dochodu lub zysku pozwalającego na spłatę zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami;
 - b) wielkość kapitału własnego (stosownie do formy prawnej podmiotu) w relacji do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej;
 - c) struktura i wielkość aktywów i pasywów;
 - d) historia współpracy z Funduszem oraz innymi instytucjami finansowymi.
5. Ocenę zdolności pożyczkowej/kredytowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 z 19.01.2008 roku lub komunikat zastępujący) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
6. Zdolność do spłaty pożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe udokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
7. W uzasadnionych przypadkach Fundusz ocenia zdolność pożyczkową/kredytową na podstawie wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
8. W przypadku Przedsiębiorcy nieposiadającego zdolności pożyczkowej/kredytowej Fundusz może udzielić pożyczkę pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
9. Fundusz ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając m.in. stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań.
10. Dokumenty złożone przez Ostatecznego Odbiorcę powinny jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinny być przygotowane w sposób umożliwiający Pośrednikowi Finansowemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami). W przypadku, gdy Inwestycja Końcowa dotyczy więcej niż jednego typu, uzasadnienie wskazane przez Ostatecznego Odbiorcę musi odnosić się do każdego z typów. Typ/typy Inwestycji Końcowej oraz cel Inwestycji Końcowej muszą być jednoznacznie i prawidłowo wskazane we Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki⁷.
11. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, Odpowiednich Regulacji, kryteriów dopuszczalności pomocy *de minimis* oraz wyników kompletnej oceny Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
12. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pośrednika Finansowego.
Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, że w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z umowy ubezpieczenia” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
13. Pożyczka udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie zawieranej z Funduszem Umowy Inwestycyjnej oraz postanowień wynikających z niniejszego Regulaminu.

⁷ Zmiana zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem oraz celem Inwestycji Końcowej, musi być uzasadniona przez Ostatecznego Odbiorcę. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

§ 8

1. Jednostkowe Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w Umowie Pożyczki, a oprocentowanie jest naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki, przy czym oprocentowanie pożyczki jest naliczane od dnia wykonania przelewu środków z Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek.
2. Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
3. Jeżeli umowa pożyczki nie stanowi inaczej w celu naliczania odsetek strony ustalają, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
4. Odsetki od pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji w spłacie kapitału.
5. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
6. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w formie pomocy *de minimis*, o której mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).
7. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 8, ust. 9 lub ust. 10 poniżej.
8. W przypadku, gdy możliwe jest udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, a Ostateczny Odbiorca realizuje Inwestycję Końcową wpisującą się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w *Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski 2030*, Pośrednik Finansowy może zastosować preferencyjne oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, tj. oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 7 powyżej lub ust. 9 poniżej może zostać obniżone o 0,5 punktu procentowego w skali roku, z zastrzeżeniem postanowień ust. 15 poniżej.
9. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%, Jednostkowe Pożyczki udzielane będą na warunkach korzystniejszych niż rynkowe z oprocentowaniem stałym w całym okresie ich obowiązywania i równym wysokości stopy bazowej obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący), z zastrzeżeniem postanowień ust. 15 poniżej.
10. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy *de minimis*, konieczne jest udzielenie Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z ust. 7, ust. 8 lub ust. 9 powyżej, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Ostatecznym Odbiorcą.
11. W przypadku stwierdzenia po udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, że warunki do przyznania pomocy *de minimis* nie zostały spełnione, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania do warunków rynkowych określonych w ust. 13 poniżej.
12. W przypadku stwierdzenia po udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, że warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o którym mowa w ust. 8 powyżej, nie zostały spełnione, tj. Inwestycja Końcowa nie wpisuje się w Inteligentne Specjalizacje wskazane w *Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski*, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych w ust. 7, ust. 9 lub ust. 10 powyżej.
13. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków udzielenia pomocy *de minimis* Jednostkowe Pożyczki udzielane są na warunkach rynkowych, tj. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE 2008/C14/02 lub komunikat zastępujący). Wysokość oprocentowania związana jest z wynikiem analizy poziomu ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania, przy zastosowaniu przyjętej przez Pośrednika Finansowego i akceptowanej w sektorze finansowym metodyki oceny ryzyka.
14. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach rynkowych jest stałe (tzn. nie ulega zmianom wraz ze zmianą wartości stopy bazowej) lub zmienne – wyboru rodzaju oprocentowania Ostateczny Odbiorca dokonuje jednorazowo, przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, że:
 - oprocentowanie stałe obowiązuje w całym okresie spłaty Jednostkowej Pożyczki i ustalone jest według stopy bazowej z dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej;
 - oprocentowanie zmienne ulega zmianom w okresach półrocznych w związku ze zmianą wartości stopy bazowej podawanej w „Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych”. Aktualizacja wysokości oprocentowania następuje w okresach półrocznych, tj. 1 stycznia i 1 lipca przez cały okres

- spląty Jednostkowej Pożyczki i polega na dostosowaniu poziomu stopy bazowej do wysokości obowiązującej w miesiącu poprzedzającym wprowadzenie zmiany, tj. odpowiednio w grudniu i czerwcu.
15. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki nie może być niższe niż 0,5% w skali roku.
 16. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę w terminie określonym w § 20 ust. 2 i ust. 3 niniejszego Regulaminu całości lub części wypłaconej kwoty Jednostkowej Pożyczki, w tym w razie nieudokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, kwota ta podlega zwrotowi, a Ostateczny Odbiorca zapłaci od tej niewykorzystanej kwoty odsetki ustalone w oparciu o stałe oprocentowanie na warunkach rynkowych powiększone o 1 p.p. za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Pośrednika Finansowego, według kolejności realizowanych rozliczeń.
 17. W przypadku wykrycia Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Regulaminu, kwota której dotyczy Nieprawidłowość podlega zwrotowi wraz z odsetkami jak za zaległości podatkowe za okres od wypłaty tych środków Ostatecznemu Odbiorcy do dnia ich zwrotu do Pośrednika Finansowego, według kolejności realizowanych rozliczeń.
 18. Dzień zawarcia umowy pożyczki uważa się za dzień udzielenia pomocy przedsiębiorcy (dotyczy pożyczki udzielonej na zasadach *de minimis*).
 19. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie zdefiniowanych w §2¹ art. 481 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny z późn. zm. (Dz.U. 1964 Nr 16 poz. 93).

§ 9

1. W ramach Jednostkowych Pożyczek nie pobiera się opłat związanych z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą.
2. Czynności wykraczające poza zakres, o którym mowa w ust. 1 powyżej, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy Operacyjnej), mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, co Pośrednik Finansowy określa w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki Biznes*. Powyższe nie dotyczy również opłat związanych z ustanowieniem i zwolnieniem zabezpieczenia.
3. Fundusz pobiera opłaty za czynności wskazane w Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki Biznes*, w wysokości w niej określonej.
4. Obowiązująca Tabela opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki Biznes* dostępna jest w siedzibie i oddziale Funduszu oraz na jego stronie internetowej www.warp.org.pl.
5. Opłaty, o których mowa wyżej, pobierane są w wysokości określonej w Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki Biznes*, aktualnej na dzień dokonania czynności.
6. Zmiana Tabeli opłat pobieranych przez WARP Sp. z o.o. w ramach działalności pożyczkowej z tytułu udzielenia *Pożyczki Biznes* nie wymaga zgody ani odrębnego zawiadomienia Pożyczkobiorcy i skuteczna jest z dniem zatwierdzenia przez Zarząd Funduszu.

PRAWNE ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

§ 10

1. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu zabezpieczeń zgodnych z polityką zabezpieczeń stosowanych przez Fundusz oraz obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie.
2. Obligatoryjną formę zabezpieczenia stanowi co najmniej weksel własny *in blanco* wystawiony przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z deklaracją wekslową, opatrzoną klauzulą „bez protestu” niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach oraz, w przypadku Jednostkowych Pożyczek powyżej 100 000,00 zł lub w przypadku kolejnej pożyczki do 100 000,00 zł dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy obligatoryjnie dodatkowo inne powszechnie stosowane zabezpieczenie, z zastrzeżeniem zapisów ust. 8 poniżej.
3. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Pośrednik Finansowy może zrealizować wypłatę na podstawie przedłożonego mu wydruku wizualizacji faktury z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonej adnotacją „za zgodność z oryginałem” / przedłożonej mu faktury wystawionej poza KSeF lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Pośrednika Finansowego, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
4. Do powszechnie stosowanych zabezpieczeń akceptowanych przez Fundusz zalicza się m.in.:

- a) poręczenie wekslowe,
 - b) hipotekę umowną na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości, w przypadku nieruchomości zabudowanych,
 - c) sądowy zastaw rejestrowy na środkach transportu wraz z cesją praw z polisy AC środka transportu,
 - d) przelew wierzytelności z rachunku lokaty terminowej wraz z blokadą środków na rachunku bankowym,
 - e) inne, przewidziane przepisami prawa.
5. Wymienione w ust. 4 lit. a - e formy zabezpieczenia mogą być stosowane łącznie.
 6. W przypadku zawarcia umowy pożyczki przez Przedsiębiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagane są zgoda Współmałżonka na zawarcie umowy pożyczki oraz poręczenie wekslowe Współmałżonka.
 7. Obowiązek poręczenia wekslowego, co do zasady, dotyczy również Współmałżonka Przedsiębiorcy pozostającego w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustrój rozdzielności majątkowej krócej niż 6 miesięcy na dzień złożenia wniosku o pożyczkę.
 8. W przypadku, jeśli Wnioskodawcą jest spółka prawa handlowego, a zabezpieczenie pożyczki ma stanowić wyłącznie weksel własny *in blanco* wystawiony przez spółkę wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu” niezawierający klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach, obligatoryjnie wymagane jest poręczenie wekslowe wszystkich Wspólników/Akcjonariuszy.
 9. W przypadku, jeżeli właścicielem nieruchomości jest osoba trzecia, obligatoryjnie wymagane jest poręczenie wekslowe właściciela nieruchomości, z zastrzeżeniem, że w przypadku poręczenia wekslowego osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym panuje ustrój wspólności majątkowej ustawowej małżeńskiej, dodatkowo wymagane jest poręczenie wekslowe Współmałżonka.
 10. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Pożyczkobiorcą.
 11. Przy wyborze zabezpieczenia Fundusz bierze pod uwagę stopień jego płynności oraz stopień pokrycia pożyczki, a także:
 - a) rodzaj, kwotę oraz okres trwania pożyczki,
 - b) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki,
 - c) stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz powiązania rodzinne, gospodarcze osób odpowiedzialnych z tytułu zabezpieczenia pożyczki,
 - d) status prawny Pożyczkobiorcy,
 - e) przewidywany nakład pracy i koszt ustanowienia zabezpieczenia,
 - f) ryzyko znacznej utraty wartości zabezpieczenia.
 12. Fundusz zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego/innego zabezpieczenia niż proponowane, w trakcie oceny wniosku pożyczkowego.
 13. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania umowy pożyczki.
 14. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.

CESJA WIERZYTELNOŚCI I ZABEZPIECZEŃ

§ 11

1. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, że Fundusz dokonał przelewu na rzecz Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu wierzytelności Funduszu z tytułu zawieranej przez Ostatecznego Odbiorcę umowy pożyczki oraz ustanawianych przez niego zabezpieczeń i wyraża zgodę na powyższe.
2. Przelew wierzytelności Ostatecznego Odbiorcy i ustanawianych przez niego zabezpieczeń na rzecz Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Funduszem a Wielkopolskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Fundusz w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2 powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat, jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu.
4. Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot, w szczególności na Województwo Wielkopolskie.

NABÓR WNIOSKÓW O UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 12

1. Nabór Wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Jednostkowe Pożyczki.
W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, Fundusz udostępni w Panelu Klienta udostępnionym na stronie www.warp.org.pl wzory dokumentów obowiązujących dla przedmiotowego naboru, celem zapoznania się z ich treścią

i przygotowaniem kompletnej dokumentacji do złożenia wniosku, z zastrzeżeniem, że przedmiotowe dokumenty będą mogły zostać złożone wyłącznie w trakcie trwania naboru wniosków.

W terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania wniosków o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, Fundusz udostępni na swojej stronie internetowej informację o naborze wniosków i terminie jego rozpoczęcia wraz z dokumentacją z tym związaną, tj. co najmniej Regulaminem, Kartą Produktu, wzorem wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki oraz wzorem Umowy Inwestycyjnej.

2. Podstawą udzielenia Jednostkowej Pożyczki są złożone przez Ostatecznego Odbiorcę dokumenty aplikacyjne zgodne z wewnętrznymi regulacjami Funduszu. Obligatoryjną częścią tych dokumentów jest kompletnie wypełniony Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia (stanowiącym załącznik nr 1 do Wniosku), podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy. Do wniosku pożyczkowego Ostateczny Odbiorca załącza również inne wymagane przez Fundusz dokumenty, zgodnie z obowiązującymi w Funduszu regulacjami wewnętrznymi, tj. listą wymaganych dokumentów, w tym dotyczącymi wnioskowanej pomocy *de minimis*, w przypadku ubiegania się o taką pomoc, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
3. Listy wymaganych dokumentów udostępnione zostaną w terminie 7 dni przed zaplanowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania wniosków w Panelu Klienta, udostępnionym na stronie www.warp.org.pl, a także na stronie www.warp.org.pl.
4. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami muszą być sporządzone na obowiązujących dla przedmiotowego naboru wzorach WARP, zgodnie z listą wymaganych dokumentów w zależności od wysokości pożyczki, formy prawnej i okresu prowadzonej działalności oraz proponowanego zabezpieczenia.
5. Dokonywanie zmian poprzez usunięcie/modyfikację jakichkolwiek elementów/zapisów w treści druku wniosku i dokumentów może skutkować odrzuceniem wniosku i brakiem możliwości odwołania. W razie potrzeby treść wniosku może być rozszerzona w niezbędnym do tego zakresie.
6. Procedura aplikowania o udzielenie Jednostkowej Pożyczki jest dwuetapowa:

1) Etap I – Wnioskodawca w trakcie trwania naboru składa do Funduszu wyłącznie za pośrednictwem Panelu Klienta, udostępnionego na stronie www.warp.org.pl, co najmniej:

- a) Kompletnie wypełniony wniosek o pożyczkę, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy – na obowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP,
- b) Kompletnie wypełniony Biznesplan przedsięwzięcia, stanowiący załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę, podpisany przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy – na obowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP,
- c) Kompletnie wypełnione „Oświadczenie Wnioskodawcy o statusie wielkości przedsiębiorstwa” wraz z załącznikami, podpisane przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy – na obowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP,

z zastrzeżeniem, że dokumenty, o których mowa w ust. 6, pkt 1 lit. a)-c), muszą być załączone w Panelu Klienta wyłącznie w postaci formatów graficznych (np. format *.PDF), przedstawiających obrazy oryginałów dokumentów podpisanych ręcznie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego. Przedmiotowe dokumenty podlegają ocenie formalnej.

Brak złożenia w trakcie trwania naboru dokumentów, o których mowa w ust. 6, pkt 1 lit. a)-c) i/lub złożenie któregośkolwiek z nich na nieobowiązującym dla przedmiotowego naboru wzorze WARP i/lub złożenie któregośkolwiek z nich niepodpisanego przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy i/lub niewypełnienie wymaganych pól w treści tych dokumentów skutkuje odrzuceniem wniosku i nie podlega odwołaniu.

2) Etap II – po pozytywnej ocenie formalnej złożonych na I etapie dokumentów, o których mowa w ust. 6, pkt 1 lit. a)-c), Fundusz wzywa Wnioskodawcę do uzupełnienia, za pośrednictwem Panelu Klienta, pozostałych dokumentów, zgodnie z obowiązującymi w Funduszu regulacjami wewnętrznymi, tj. listą wymaganych dokumentów. Wszystkie dokumenty muszą być obligatoryjnie sporządzone na obowiązujących dla przedmiotowego naboru wzorach WARP, kompletnie wypełnione, podpisane przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu i na rzecz Pożyczkobiorcy, a także załączone w Panelu Klienta wyłącznie w postaci formatów graficznych (np. format *.PDF), przedstawiających obrazy oryginałów dokumentów podpisanych ręcznie lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego. Jednocześnie Fundusz w wezwaniu nakłada na Wnioskodawcę termin na uzupełnienie wymaganych dokumentów.

Sporządzenie i złożenie dokumentów na nieobowiązujących dla przedmiotowego naboru wzorach WARP i/lub niedostarczenie wszystkich wymaganych dokumentów na II etapie składania wniosku, wskazanych w wezwaniu, w terminie wyznaczonym przez Fundusz i/lub niewypełnienie wymaganych pól w treści tych dokumentów i/lub złożenie niepodpisanych dokumentów przez osoby uprawnione, jeśli dotyczy, może skutkować odrzuceniem wniosku bez możliwości odwołania, z zastrzeżeniem, że w uzasadnionych przypadkach Fundusz może wydłużyć termin na dostarczenie wymaganych dokumentów.

7. Na wezwanie Funduszu wybrane dokumenty, tj.: wniosek o pożyczkę wraz z Biznesplan przedsięwzięcia, stanowiącym załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę, kwestionariusze osobowe, zgody na przetwarzanie danych osobowych, oświadczenie Właściciela nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie pożyczki, oświadczenie spółki prawa handlowego/osób prowadzących wspólnie działalność gospodarczą o posiadanych rachunkach bankowych oraz zobowiązaniach, muszą zostać dostarczone w terminie wyznaczonym w wezwaniu:
 - a) w formie papierowej osobiście lub za pośrednictwem poczty/firmy kurierskiej do siedziby WARP Sp. z o.o. w Poznaniu (61-823 Poznań, ul. Piekary 19) od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-16.00,
 - b) w formie papierowej osobiście lub za pośrednictwem poczty/firmy kurierskiej do oddziału WARP Sp. z o.o. w Pile (64-920 Piła, ul. Grunwaldzka 2) od poniedziałku do piątku w godzinach 7.00-15.00.
8. Fundusz zastrzega sobie również możliwość wezwania o inne dokumenty w oryginale lub w celu potwierdzenia za zgodność z oryginałem, które muszą zostać dostarczone do Funduszu w terminie wskazanym przez Fundusz.
9. Niedostarczenie dokumentów, o których mowa w ust. 7 - 8 powyżej, w terminie wyznaczonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku bez możliwości odwołania, z zastrzeżeniem, że w uzasadnionych przypadkach Fundusz może wydłużyć termin na dostarczenie wymaganych dokumentów.
10. Fundusz zastrzega możliwość ogłoszenia/wznowienia naboru wniosków dla dedykowanej grupy docelowej Ostatecznych Odbiorców, celem osiągnięcia wskaźników wynikających z Umowy Operacyjnej Pożyczka Biznes nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami.
11. Fundusz zastrzega możliwość zakończenia, zawieszenia, jak i unieważnienia naboru na każdym z jego etapów.

§ 13

1. Wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia, stanowiącym załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę, zawierają w szczególności:
 - 1) Określenie i nazwę Pożyczkobiorcy,
 - 2) Podstawowe dane teleadresowe,
 - 3) Datę rozpoczęcia działalności gospodarczej,
 - 4) Wielkość i rodzaj przedsiębiorstwa Pożyczkobiorcy w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014, w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia 651/2014 oraz w rozumieniu art. 2 pkt 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego Rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych (Dz. Urz. UE L 169 z 01.07.2015, str. 1, ze zm.),
 - 5) Charakterystykę przedsiębiorstwa i opis prowadzonej przez niego działalności, oraz sytuację majątkową Pożyczkobiorcy,
 - 6) Wnioskowaną kwotę pożyczki,
 - 7) Opis planowanej inwestycji oraz miejsce lokalizacji Inwestycji Końcowej,
 - 8) Cel planowanej inwestycji oraz typ/elementy Inwestycji Końcowej, w ramach którego realizowane będzie przedsięwzięcie wraz z uzasadnieniem zgodności celu przedsięwzięcia z typami inwestycji możliwymi do sfinansowania w ramach pożyczki, a także wpływu realizowanej w województwie wielkopolskim Inwestycji Końcowej na wsparcie konkurencyjności i rozwój przedsiębiorstwa w dostosowaniu do wyzwań gospodarki,
 - 9) Strukturę finansowania Inwestycji Końcowej, w tym jeżeli dotyczy, informację na temat wysokości wkładu własnego Ostatecznego Odbiorcy do Inwestycji Końcowej,
 - 10) Informacje o planowanym finansowaniu z pożyczki kapitału obrotowego wraz z uzasadnieniem wielkości i proporcji kapitału obrotowego w pożyczce, a także powiązanie finansowania kapitału obrotowego w ramach pożyczki z realizacją Inwestycji Końcowej, jeżeli dotyczy,
 - 11) Kod PKD przeważającej działalności gospodarczej oraz kod PKD związany z realizowaną Inwestycją Końcową,
 - 12) Informacje o realizowaniu Inwestycji Końcowej w ramach Inteligentnych Specjalizacji wskazanych w *Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski 2030*, jeżeli dotyczy,
 - 13) Proponowany okres spłaty pożyczki oraz karencji,
 - 14) Formę proponowanego prawnego zabezpieczenia,
 - 15) Stan dotychczasowego zadłużenia, zobowiązań oraz majątku,
 - 16) Analizę mocnych i słabych stron przedsiębiorstwa, a także wpływu otoczenia na funkcjonowanie przedsiębiorstwa,
 - 17) Informacje o formie wypłaty pożyczki, w tym o numerze rachunku bankowego Pożyczkobiorcy do przelewu środków z pożyczki, jeżeli dotyczy,

- 18) Oświadczenie Wnioskodawcy o przestrzeganiu przez Niego zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wymienionych w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego/przepisami w zakresie ochrony środowiska oraz o zgodności realizowanej Inwestycji Końcowej z w/w zasadami horyzontalnymi/przepisami.
2. Wniosek podlega analizie m.in. pod kątem:
- 1) Zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie, Karcie produktu *Pożyczka Biznes* oraz Umowie Operacyjnej *Pożyczka Biznes* nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami,
 - 2) Oceny indywidualnych potrzeb i zdolności spłaty pożyczki przez Wnioskodawcę,
 - 3) Zgodności wnioskowanego wsparcia z przeznaczeniem Instrumentu Finansowego *Pożyczka Biznes*,
 - 4) Stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej, jeżeli dotyczy,
 - 5) Proponowanych źródeł finansowania planowanych wydatków, w tym wielkości pożyczki i stopnia ryzyka,
 - 6) Prawnych zabezpieczeń.

§ 14

1. Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny prawidłowości i rzetelności przedstawionej przez Pożyczkobiorcę kalkulacji ekonomicznej firmy lub przedmiotu zabezpieczenia oraz opinii niezależnych ekspertów zewnętrznych, wskazanych przez Fundusz, na koszt i za zgodą Pożyczkobiorcy.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się także do umożliwienia dokonania wizytacji przez Fundusz w swojej siedzibie, miejscach wykonywania działalności gospodarczej, miejscu realizacji przedsięwzięcia oraz sporządzania dokumentacji fotograficznej, w terminie wskazanym przez Fundusz, jeżeli dotyczy.
3. Wniosek o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami przed analizą ekonomiczno-finansową podlega ocenie formalno-merytorycznej. W przypadku negatywnej oceny formalno-merytorycznej wniosek zostanie odrzucony.
4. Wyłącznie kompletny wniosek o udzielenie pożyczki wraz z innymi wymaganymi przez Fundusz dokumentami, zgodnie z obowiązującymi w Funduszu regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi wnioskowanej pomocy, stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
5. Dane kontaktowe Funduszu znajdują się na stronie www.warp.org.pl, w tym m.in.:
 - a) e-mail: fundusz@warp.org.pl,
 - b) tel.: 61 65 06 300,
 - c) Siedziba WARP Sp. z o.o.: 61-823 Poznań, ul. Piekary 19 w godzinach 8.00-16.00,
 - d) Oddział WARP Sp. z o.o. w Pile: 64-920 Piła, ul. Grunwaldzka 2 w godzinach 7.00-15.00.
6. Kontakt z Funduszem możliwy jest za pośrednictwem Panelu Klienta, udostępnionego na stronie www.warp.org.pl (preferowany) lub za pośrednictwem kanałów komunikacyjnych, o których mowa w ust. 5 powyżej.

DECYZJA O UDZIELENIU POŻYCZKI

§ 15

1. Fundusz udziela Jednostkowych Pożyczek zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa krajowego i unijnego oraz w zgodzie z postanowieniami niniejszego Regulaminu i Umowy Operacyjnej *Pożyczka Biznes* nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami, przy zachowaniu należytej staranności oraz standardów jakościowych, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności.
2. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest z zachowaniem reguł bezstronności i równego traktowania, w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konflikty Interesów, zgodnie z art. 59 ust. 7 Rozporządzenia Ogólnego, który uniemożliwiłby realizację Umowy Operacyjnej *Pożyczka Biznes* nr 4/2025/FEW/PB/IH z dnia 10.07.2025 roku wraz z późniejszymi zmianami przez Fundusz w sposób rzetelny i przejrzysty.
3. Osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców oraz obsługą Umów Inwestycyjnych są bezstronne i obiektywne.
4. Osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy odpowiednio wybór lub obsługa.
5. Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Funduszem.
6. Pośrednik Finansowy ma obowiązek odmówić zawarcia Umowy Inwestycyjnej, w przypadku gdyby jej realizacja prowadziła do wystąpienia Konflikty Interesów.

§ 16

1. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez uprawniony organ Funduszu w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 14 dni roboczych od dnia złożenia kompletnego wniosku wraz z załącznikami, o których mowa w § 12 oraz § 14 (tj. uzyskania przez ten organ kompletnej dokumentacji).
2. Analizie pożyczkowej podlegają wyłącznie kompletne wnioski o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami, o których mowa w § 12 oraz § 14.
3. W sytuacji, gdy dokumentacja aplikacyjna zawiera braki uniemożliwiające jej rozpatrzenie i wydanie decyzji, Fundusz wzywa Ostatecznego Odbiorcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez Ostatecznego Odbiorcę braków. Brak uzupełnienia dokumentacji w terminie określonym przez Fundusz może skutkować odrzuceniem wniosku i brakiem możliwości odwołania.
4. W sytuacji, kiedy zostanie złożona duża ilość wniosków do Funduszu w ramach Instrumentu Finansowego *Pożyczka Biznes* termin na rozpatrzenie wniosku o pożyczkę, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może ulec wydłużeniu.
5. Wnioskodawca jest niezwłocznie informowany o decyzji dotyczącej udzielenia pożyczki, jak i odmowy udzielenia pożyczki.
6. W przypadku wydania decyzji o udzieleniu pożyczki, umowa pożyczki powinna zostać zawarta w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o udzieleniu wsparcia.
7. W przypadku nieprzystąpienia przez Pożyczkobiorcę do umowy pożyczki w terminie określonym w ust. 6 powyżej, decyzja o udzieleniu pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy między stronami.
8. Nieprzystąpienie do umowy pożyczki w terminie określonym w ust. 6 powyżej, może zostać uznane przez Fundusz, jako rezygnacja Pożyczkobiorcy z zawarcia umowy pożyczki.
9. W przypadku obniżenia wnioskowanej kwoty pożyczki, Fundusz podaje Wnioskodawcy przyczynę obniżenia wnioskowanej kwoty pożyczki.
10. W przypadku wydania negatywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, Wnioskodawca informowany jest w formie dokumentowej o podjęciu decyzji odmownej wraz ze wskazaniem przyczyny odmowy wsparcia, z zastrzeżeniem, że pismo o negatywnej decyzji może być wysłane zarówno w formie elektronicznej za pośrednictwem Panelu Klienta lub na adres e-mail wskazany przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę, jak i w formie papierowej na wskazany przez Wnioskodawcę adres korespondencyjny.

UDZIELENIE POŻYCZKI

§ 17

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Funduszem, jako Pożyczkodawcą a Ostatecznym Odbiorcą, jako Pożyczkobiorcą.
2. Umowa o pożyczkę stanowi akt cywilno-prawny i żadnej ze stron nie przysługuje roszczenie o zawarcie takiej umowy.
3. Umowa o udzielenie pożyczki może być zawarta tylko i wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Funduszu i jeden egzemplarz dla Pożyczkobiorcy.
4. Każda zmiana umowy dla swej ważności wymaga również formy pisemnej, z zastrzeżeniem zmian szczegółowo określonych w Umowie Inwestycyjnej.
5. Umowa Jednostkowej Pożyczki zawiera co najmniej:
 - a) określenie stron Umowy Inwestycyjnej,
 - b) datę zawarcia,
 - c) kwotę pożyczki,
 - d) cel finansowania na jaki pożyczka jest przeznaczona,
 - e) zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej,
 - f) termin wydatkowania środków pożyczki,
 - g) termin udokumentowania wydatkowania środków pożyczki zgodnie z przeznaczeniem,
 - h) sposób i formę przekazywania środków,
 - i) terminy i kwoty spłaty pożyczki,
 - j) stopę procentową i sposób naliczania oprocentowania,
 - k) rodzaj oprocentowania,
 - l) rodzaj prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - m) warunki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
 - n) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
 - o) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania pożyczki,
 - p) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej,
 - q) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji Inwestycji Końcowej oraz obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania środków,

- r) podpisy stron.
6. Do każdej Umowy Jednostkowej Pożyczki załączana jest „Karta Produktu”, stanowiąca skrócony odpis głównych postanowień dotyczących warunków i zasad udzielania pożyczki.

WYPŁATA POŻYCZKI

§ 18

1. Pożyczka wypłacona zostanie przez Fundusz z rachunku bankowego Funduszu, tj. Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek, w formie bezgotówkowej, po zawarciu Umowy Inwestycyjnej.
2. Maksymalny termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.
W wyjątkowych i uzasadnionych przypadkach, Pośrednik Finansowy może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego powyżej, z zastrzeżeniem, że wszystkie Jednostkowe Pożyczki udzielane w ramach Instrumentu Finansowego *Pożyczka Biznes* muszą zostać wypłacone w całości Ostatecznym Odbiorcom w Okresie Budowy Portfela, tj. okresie, w którym Fundusz może zawierać Jednostkowe Pożyczki oraz wypłacać Jednostkowe Pożyczki Ostatecznym Odbiorcom.
3. Jednostkowe Pożyczki wypłacane są co do zasady w transzach. Wypłata Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności obejmującej pełną kwotę tej pożyczki musi być uzasadniona oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej oraz wielkością Jednostkowej Pożyczki.
4. Środki Jednostkowej Pożyczki wypłacane są przez Fundusz w formie określonej w Umowie Inwestycyjnej, tj.:
 - a) w formie bezpośrednich płatności Pośrednika Finansowego do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonego adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub odpowiednich dokumentów równoważnych lub
 - b) w transzach, których wysokość wynika z przedłożonego przez Ostatecznego Odbiorcę Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki i Biznesplanu przedsięwzięcia poprzez przelew, na rachunek Pożyczkobiorcy w PLN wskazany w Umowie Inwestycyjnej, przy czym wypłata drugiej i kolejnych transz następuje po spełnieniu warunków określonych w Umowie Inwestycyjnej, w tym m.in. po uprzednim udokumentowaniu wydatkowania co najmniej 60% wartości otrzymanych transz oraz po przedstawieniu wypełnionego druku zestawienia częściowego/końcowego wydatków (sprawozdania), sporządzonego przez Pożyczkobiorcę na udostępnionym przez Fundusz wzorze, do każdej z wypłaconych wcześniej transz lub
 - c) w jednej transzy, na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy w PLN wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
5. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 4 lit. a):
 - a) Fundusz zastrzega sobie prawo do ustalenia minimalnej kwoty faktury/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej przedstawianego do zapłaty,
 - b) terminy płatności przedstawionych do zapłaty dokumentów, co do zasady, nie mogą upływać wcześniej niż za 7 Dni Roboczych od daty przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów do zapłaty; Pożyczkodawca dokonuje zapłaty niezwłocznie po otrzymaniu stosownych dokumentów,
 - c) Pożyczkodawca nie ma obowiązku badania prawidłowości danych zawartych w dokumentach księgowych, o których mowa w ust. 4 lit. a). W przypadku, gdy przedstawione Pożyczkodawcy dane w dokumentach księgowych są nieprawidłowe, nie jest on odpowiedzialny za konsekwencje przekazania kwot pożyczki zgodnie z przedstawionymi przez Pożyczkobiorcę dokumentami i Umową Inwestycyjną. Pożyczkodawca nie jest również zobowiązany do przekazania kwot pożyczki w przypadku stwierdzenia takich nieprawidłowości. Wszelka odpowiedzialność z tym związana obciąża wyłącznie Pożyczkobiorcę.
6. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 4 lit. b), w celu ograniczenia ryzyka braku pełnego wykorzystania lub rozliczenia Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, Fundusz nie rekomenduje wypłaty ostatniej transzy Jednostkowej Pożyczki w formie zaliczki, a wyłącznie płatności na podstawie przedłożonych wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonego adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej. Decyzję w tym zakresie podejmuje Fundusz, który stosuje rozwiązanie adekwatne do sytuacji, indywidualnej oceny Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej.
7. W przypadku wypłaty pożyczki w trybie określonym w ust. 4 lit. c), Ostateczny Odbiorca zobligowany jest uzasadnić wypłatę pożyczki w formie jednej płatności w nawiązaniu do charakteru Inwestycji Końcowej, wielkości pożyczki, itp.
8. Uruchomienie jednostkowej pożyczki (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) następuje, co do zasady, w terminie 7 dni roboczych od daty spełnienia warunków określonych w Umowie Inwestycyjnej, w tym m.in. po dostarczeniu do Funduszu kompletu wymaganych dokumentów, w szczególności dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczeń na rzecz Funduszu, z zastrzeżeniem, że w przypadku uruchamiania pożyczki w trybie określonym w ust. 4 lit. a), Ostateczny Odbiorca zobligowany jest również do dostarczenia innych wymaganych dokumentów, w tym m.in.

- wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub odpowiednich dokumentów równoważnych.
9. Spełnienie warunków uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, o których mowa w ust. 8 powyżej, musi nastąpić najpóźniej w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej.
 10. Spełnienie warunków do wypłaty drugiej i kolejnych transz oraz wypłaty kolejnych środków w formie bezpośrednich płatności Funduszu do wykonawców/dostawców/usługodawców na podstawie wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub odpowiednich dokumentów równoważnych, musi nastąpić najpóźniej w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej.
 11. Fundusz zastrzega sobie prawo do niewypłacenia kolejnej transzy pożyczki lub wypłaty kolejnych środków w formie bezpośrednich płatności Funduszu do wykonawców/dostawców/usługodawców, w przypadku realizowania przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki niezgodnie z jej postanowieniami, w tym zaistnienia w trakcie spłaty pożyczki sytuacji wskazanej/ych w § 22 niniejszego Regulaminu.
 12. W sytuacji, gdy postępu w realizacji inwestycji nie można potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć, Fundusz przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
 13. Pośrednik Finansowy nie dokonuje jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do Pośrednika Finansowego. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem określonym w Umowie Inwestycyjnej.
 14. W przypadku braku wystarczających środków na Rachunku Bankowym Wypłat Jednostkowych Pożyczek, Fundusz poinformuje o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcę, a środki zostaną przekazane Ostatecznemu Odbiorcy niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek.

SPŁATA POŻYCZKI

§ 19

1. Spłata pożyczki następuje poprzez przekazanie środków na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz w umowie pożyczki, w terminach wynikających z umowy pożyczki lub w terminie ustalonym w wypowiedzeniu umowy pożyczki.
2. Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty pożyczki lub jej części na warunkach określonych w umowie pożyczki.
3. Fundusz nie pobiera opłat od spłat określonych w ust. 2 powyżej.
4. Za datę spłaty rat uważa się datę wpływu środków na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz, którego numer jest wyszczególniony w umowie pożyczki.

WYDATKOWANIE POŻYCZKI

§ 20

1. Fundusz zobowiązany jest do potwierdzania wykorzystania przez Pożyczkobiorcę środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z zapisami umowy Jednostkowej Pożyczki oraz zgodnie z zapisami niniejszego Regulaminu.
2. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (decyduje data obciążenia Rachunku Bankowego Wypłat Jednostkowych Pożyczek pierwszą płatnością na rzecz Pożyczkobiorcy lub kontrahenta Pożyczkobiorcy tytułem zapłaty za przedmiot pożyczki), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
3. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy podpisany przez osoby upoważnione i złożony w formie dokumentowej (pisemnie lub elektronicznie za pośrednictwem Panelu Klienta lub na adres e-mail Funduszu: rozliczenia@warp.org.pl), Fundusz może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o 90 dni, z zastrzeżeniem, że przesłanki decyzji w przedmiotowej kwestii muszą zostać należycie udokumentowane. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 90 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Zamawiającego, na uzasadniony wniosek Pośrednika Finansowego.
4. Pożyczkobiorca informowany jest w formie dokumentowej przez Fundusz, w jakim dniu nastąpiło uruchomienie Jednostkowej Pożyczki, od którego liczony jest termin na udokumentowanie wydatkowania wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 2 i ust. 3 powyżej.
5. W przypadku niewypłacenia Pożyczkobiorcy całej kwoty Jednostkowej Pożyczki z przyczyn niewynikających z winy Funduszu, termin na udokumentowanie wydatkowania otrzymanych środków Jednostkowej Pożyczki, zgodny jest z zapisami ust. 2 i ust. 3 powyżej.
6. W przypadku spłaty Jednostkowej Pożyczki w całości przed terminem, o którym mowa w ust. 2 i ust. 3 powyżej, Pożyczkobiorca zobowiązany jest udokumentować poniesione wydatki w sposób, o którym mowa powyżej, do dnia całkowitej spłaty pożyczki.

7. Fundusz pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli dotyczy).
8. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem oraz wkładu własnego Ostatecznego Odbiorcy (jeśli dotyczy) jest wydruk wizualizacji faktury z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonej adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktura wystawiona poza KSeF (w przypadku dokonywania przez Ostatecznego Odbiorcę zakupu towarów i usług od podmiotów nieobjętych obowiązkiem e-fakturowania w systemie KSeF) lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z dokumentem / dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki i opłacony nie wcześniej niż w dniu następującym po dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego (tj. po dniu podpisania umowy Jednostkowej Pożyczki). Pośrednik Finansowy może żądać dodatkowo innych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej Pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem na jakie została udzielona.
9. Dla celów rozliczenia pożyczki Fundusz obligatoryjnie przyjmuje również zestawienie częściowe/końcowe wydatków (sprawozdanie), sporządzone przez Pożyczkobiorcę na udostępnionym przez Fundusz wzorze wraz z oświadczeniem, że:
 - a) środki Jednostkowej Pożyczki oraz wkład własny Ostatecznego Odbiorcy (jeśli dotyczy) zostały wydatkowane zgodnie z przeznaczeniem,
 - b) Pożyczkobiorca przestrzega zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania przyznanego w ramach Umowy Inwestycyjnej z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
 - c) finansowana z pożyczki Inwestycja Końcowa jest zgodna z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego oraz przepisami w zakresie ochrony środowiska.W przypadku wypłaty pożyczki w transzach, Pożyczkobiorca przedstawia druk zestawienia częściowego/końcowego wydatków do każdej z rozliczanych transz. W przypadku wypłaty pożyczki w formie bezpośrednich płatności Funduszu na rzecz wykonawców, dostawców lub usługodawców (na podstawie wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonej adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF lub równoważnych dokumentów), lub jednej płatności na rachunek Pożyczkobiorcy w PLN, zestawienie wydatków składane jest jednorazowo – wraz z dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie wszystkich środków.
10. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest umieścić na pierwszej stronie na wydrukach wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF i opatrzonej adnotacją „za zgodność z oryginałem” / oryginałach faktur wystawionych poza KSeF lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z PF - WARP Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu”*. W przypadku braku miejsca na pierwszej stronie ww. dokumentów dopuszcza się zamieszczenie stosownego opisu na ich odwrocie.
11. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę (środków Jednostkowej Pożyczki oraz jeśli dotyczy wkładu własnego Ostatecznego Odbiorcy), powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w innym języku niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie.
12. Przy wydatkowaniu środków oraz jeśli dotyczy wkładu własnego, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do stosowania zasad płatności wynikających z art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 roku Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego wydatku za wydatek niekwalifikowany.
13. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem ewentualnych ograniczeń wynikających z zasad udzielania pomocy publicznej.
14. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania przyznanego w ramach Umowy Inwestycyjnej z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
15. W ciągu 20 dni roboczych od ostatniego terminu, o którym mowa w ust. 2 i ust. 3 powyżej, Ostateczny Odbiorca przekazuje Funduszowi dokumenty, o których mowa w ust. 8 i ust. 9 powyżej oraz informacje na temat wysokości wniesionego wkładu własnego (jeśli dotyczy), z zastrzeżeniem, że Fundusz może zażądać dodatkowych informacji i dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, a Pożyczkobiorca zobowiązany jest to żądanie spełnić. W ciągu 5 dni roboczych od ostatniego terminu, o którym mowa w ust. 2 i ust. 3 powyżej, Ostateczny Odbiorca zwraca niewykorzystane środki Jednostkowej Pożyczki (jeśli dotyczy).
16. Fundusz w ciągu 20 dni roboczych od otrzymania dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 15 powyżej, dokonuje ich weryfikacji.

17. Brak udokumentowania wydatków będzie skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się będzie z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
18. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do złożenia wszelkich wyjaśnień w zakresie dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków oraz jeśli dotyczy wkładu własnego, w tym również w zakresie złożonego zestawienia częściowego/końcowego wydatków (sprawozdania), o których mowa w ust. 8 i ust. 9 powyżej, a także zobowiązuje się do dostarczenia na każde wezwanie Funduszu do wglądu oryginałów dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków oraz jeśli dotyczy wkładu własnego zgodnie z przeznaczeniem, w okresie, o jakim mowa w § 21 niniejszego Regulaminu.
19. Weryfikacja wszelkich dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków, o których mowa w ust. 8 i ust. 9 powyżej, może odbywać się w ramach kontroli, o których mowa w § 21 niniejszego Regulaminu.
20. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spełnił warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania Jednostkowej Pożyczki wynikających z niniejszego Regulaminu lub w przypadku niewydatkowania przez Pożyczkobiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek, wskazany w Umowie Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi na mocy Umowy Jednostkowej Pożyczki naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:
 - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków, jednak nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych od upływu ostatecznego terminu, w którym Odbiorca zobowiązany był wydatkować środki, o którym mowa w ust. 2 i ust. 3 powyżej;
 - b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.W sytuacji gdy Pożyczkobiorca podlega regułom pomocy *de minimis* i Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki umowne wskazane w zdaniu poprzednim ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej od momentu uruchomienia Jednostkowej Pożyczki powiększonych o 1 punkt procentowy.
W sytuacji gdy Jednostkowa Pożyczka jest oprocentowana na warunkach rynkowych, odsetki ulegają podwyższeniu o 1 punkt procentowy i mają zastosowanie od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki.
21. W przypadku, w którym Pożyczkobiorca dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach określonych w ust. 20 powyżej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
22. W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka spełnia Zasady Kwalifikowalności, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu kwoty Jednostkowej Pożyczki wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi lub innymi płatnościami na wskazany w umowie Rachunek Pożyczki, w terminach określonych w harmonogramie/harmonogramach spłat Jednostkowej Pożyczki, stanowiącym/stanowiących załącznik/załączniki do umowy pożyczki, z którego środki przekazywane są na Rachunek Bankowy Spłat Jednostkowych Pożyczek.

KONTROLA POŻYCZKOBIORCÓW

§ 21

1. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na poddanie się wszelkiego rodzaju kontrolom i zobowiązuje się do stosowania do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Funduszu, Instytucji Zarządzającej, WFR lub innych uprawnionych podmiotów do ich przeprowadzenia na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
 - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia,
 - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową, w tym w siedzibie/oddziale Funduszu, w siedzibie Pożyczkobiorcy, w miejscu prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, w miejscu realizacji inwestycji Końcowej, zapewniając podmiotom, o których mowa powyżej, m.in.:
 1. pełny wgląd we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z Inwestycją Końcową, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwienie tworzenia ich uwierzytelnionych kopii, odpisów i zdjęć, a także na wezwanie przekazywanie ich uwierzytelnionych kopii,
 2. dostęp w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowane są postanowienia umowy lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej umowy pożyczki,

3. uzyskanie ustnych lub pisemnych wyjaśnień dotyczących Umowy Inwestycyjnej i zapewnienie obecności osób, które udzielą wyjaśnień w tym zakresie, w celu przeprowadzenia kontroli, w tym kontroli legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Umowy Inwestycyjnej oraz działalności Pożyczkobiorcy w ramach zawartej Umowy Inwestycyjnej.
2. W przypadku kontroli WFR lub Funduszu, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 5 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych, w sposób szczegółowo określony w umowie pożyczki. Kontrole doraźne WFR lub Funduszu mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
Kontrole podmiotów uprawnionych, innych niż WFR lub Fundusz, prowadzone są w terminach określonych przez te podmioty w zawiadomieniu o kontroli lub w terminach określonych Odpowiednimi Regulacjami.
3. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „za biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja obejmuje:
 - a) przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę wydruki wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzone adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktury wystawione poza KSeF lub dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, **wraz z dowodem zapłaty**,
 - b) w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury z KSeF / faktury wystawionej poza KSeF / dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
 - c) ewentualne inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
 - d) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, Biznesplanu przedsięwzięcia i wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki,
 - e) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, zgodnie z wymogami przewidzianymi w Umowie, o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy),
 - f) możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
 - g) zamieszczenie na pierwszej stronie na wydrukach wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF i opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / fakturach wystawionych poza KSeF lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr zawartej z PF - WARP Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu”* (lub w przypadku braku miejsca na pierwszej stronie ww. dokumentów na ich odwrocie).
W przypadku stwierdzenia braku oznakowania ww. dokumentów informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej, o której mowa wyżej, Fundusz zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na ww. dokumentach.
4. Kontrole z za biurka, gdy to zasadne, uzupełniane będą wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
5. Kontrole na miejscu przeprowadzane są w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy.
6. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
 - a) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie wydruków wizualizacji faktur z KSeF z oznaczeniem w postaci numeru KSeF opatrzonych adnotacją „za zgodność z oryginałem” / faktur wystawionych poza KSeF, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy),
 - b) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym,
 - c) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych/tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie.

7. Z przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę kontroli na miejscu, po ustaleniu stanu faktycznego na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień, Pożyczkodawca przygotowuje pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
8. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
9. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
10. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.
11. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania, zgodnie z przepisami prawa i z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji dotyczącej umowy pożyczki przez co najmniej 10 lat od dnia zakończenia Umowy Inwestycyjnej, a w przypadku, gdy z przepisów prawa wynikają inne terminy, do przechowywania dokumentacji do upływu okresu kończącego się w terminie późniejszym, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych. Dokumentacja stworzona i istniejąca wyłącznie w formie elektronicznej będzie przechowywana na powszechnie uznawanych nośnikach danych. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego pisemnego poinformowania Funduszu oraz WFR o zmianie miejsca przechowywania dokumentów.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY POŻYCZKI

§ 22

Fundusz odstępuje od umowy pożyczki i odmawia uruchomienia środków, jeżeli przed przekazaniem pożyczki:

- a) Pożyczkobiorca pozostaje pod zarządem komisarycznym, został wobec niego złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny i nastąpiło jego rozwiązanie, likwidacja lub gdy faktycznie zawiesił swoją działalność;
- b) uległa znacznemu pogorszeniu sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy;
- c) uległa obniżeniu wartość proponowanego zabezpieczenia pożyczki;
- d) Fundusz uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki;
- e) Fundusz wykrył Nieprawidłowość na poziomie Umowy Inwestycyjnej, w szczególności naruszenia zobowiązania Pożyczkobiorcy do unikania podwójnego finansowania przyznanego w ramach Umowy Inwestycyjnej z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- f) Fundusz ustalił, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Funduszu;
- g) Pożyczkobiorca nie spełnił warunków uruchomienia pożyczki określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 23

1. Każdej ze stron umowy pożyczki przysługuje uprawnienie do jej rozwiązania z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Pożyczkobiorca, który rozwiązał umowę w trybie wskazanym wyżej, zobowiązany jest zwrócić Funduszowi kwotę stanowiącą kapitał pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi płatnościami należnymi Funduszowi do czasu całkowitej spłaty pożyczki, w terminie określonym przez Fundusz, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. W przypadku pożyczek udzielanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, wysokość odsetek od Jednostkowej Pożyczki nienależnej ze względu na niespełnienie wynikających z umowy Zasad Kwalifikowalności, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo w części lub całości, naliczana będzie za okres od dnia uruchomienia pożyczki do dnia dokonania zwrotu na zasadach określonych w § 20 ust. 20 niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem zapisów, o których mowa w § 20 ust. 21 niniejszego Regulaminu.

§ 24

1. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca:
 - a) dopuścił się zwłoki ze spłatą dwóch kolejnych pełnych rat zadłużenia;
 - b) utracił zdolność pożyczkową/kredytową;
 - c) podjął działania mające na celu pomniejszenie swojej wypłacalności lub obniżyła się wartość prawnego zabezpieczenia pożyczki i Pożyczkobiorca nie uzupełnił go w terminie wskazanym przez Fundusz;
 - d) naruszył jakiegokolwiek inne postanowienie umowy albo przepisy prawa w zakresie objętym treścią umowy, w szczególności w przypadku:
 - stwierdzenia nieprawidłowości informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki, Biznesplanie przedsięwzięcia, który stanowi załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę i innych dołączonych załącznikach, a także złożenia przez Pożyczkobiorcę nieprawdziwych oświadczeń;
 - niespełnienia warunków uruchomienia pożyczki określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki;
 - niespełnienia warunków wypłaty kolejnej transzy pożyczki lub wypłaty kolejnych środków w formie bezpośrednich płatności Funduszu do wykonawców/dostawców/usługodawców określonych w umowie pożyczki, w terminie określonym w umowie pożyczki;
 - zaniechania poinformowania Funduszu o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Pożyczkobiorcy;
 - niepoinformowania Funduszu o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej;
 - niespełnienia żądania Funduszu w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżeniem się realnej wartości prawnego zabezpieczenia;
 - niedotrzymania obowiązków związanych z zabezpieczeniami wskazanymi w umowie pożyczki;
 - niezwrócenia kwoty salda nienależnej pożyczki, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo w części lub całości w terminie wskazanym przez Fundusz;
 - uniemożliwienia przeprowadzania kontroli, o których mowa w § 21, nie udostępnienia danych żądanych przez Fundusz, nie wykonywania zaleceń pokontrolnych lub nie wykonywania ich należycie;
 - stwierdzenia przez Fundusz, że zabezpieczenie określone w umowie pożyczki nie zostało skutecznie ustanowione i nie wynika to z winy Funduszu.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Fundusz wykrył Nieprawidłowości na poziomie umowy pożyczki, w szczególności naruszenia zobowiązania Pożyczkobiorcy do wykorzystania pożyczki z przeznaczeniem zgodnym z umową pożyczki lub do unikania podwójnego finansowania przyznanego w ramach pożyczki z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie przestrzega prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań określonych w § 25, a dotyczących Ustawy AML oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
4. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca przeznaczył pożyczkę lub jej część na przedsięwzięcia wykluczone z finansowania, o których mowa w § 5 ust. 1 niniejszego Regulaminu, a także w obowiązujących przepisach prawa krajowego oraz unijnego, w tym w przepisach dotyczących pomocy *de minimis*, w przypadku udzielenia wsparcia na zasadach *de minimis*.
5. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca sfinansował pożyczką zakup gruntów niezgodnie z zasadami określonymi w sekcji 3.9.2 pkt 3 „Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027”, tj. w sytuacji, gdy Pożyczkobiorca przeznaczył na zakup gruntów ponad 10% kwoty wypłaconej pożyczki lub 15% w przypadku terenów opuszczonych oraz przemysłowych, na których znajdują się budynki (innych niż przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału).
6. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy Pożyczkobiorca sfinansował pożyczką zakup środków transportu innych niż samochody specjalne [symbol KŚT 743 zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 3 października 2016 r.

- w sprawie Klasyfikacji Środków Trwałych (KŚT)] lub których nabycie nie jest uzasadnione z punktu widzenia typu i celu Inwestycji Końcowej lub podlegających wykluczeniu, o którym mowa w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności.
7. Fundusz zastrzega sobie prawo do natychmiastowego rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w całości lub w części oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy ponad 20% wartości pożyczki Pożyczkobiorca przeznaczył na kapitał obrotowy lub przeznaczenie sfinansowanego kapitału obrotowego nie jest bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej.
 8. O postawieniu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności Fundusz zawiadomi Pożyczkobiorcę i poręczycieli, listem poleconym, na adres wskazany w umowie lub inny do doręczeń wskazany w formie pisemnej, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
 9. Ponadto o ile z niniejszego Regulaminu albo z umowy Jednostkowej Pożyczki lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie wynika nic innego, jakkolwiek korespondencja Funduszu kierowana do Pożyczkobiorcy i Poręczycieli może być przesłana za pośrednictwem poczty elektronicznej z podpisem kwalifikowanym na adres e-mail wskazany przez Pożyczkobiorcę i na adres e-mail wskazany przez Poręczyciela w deklaracji wekslowej lub na inny adres e-mail Pożyczkobiorcy i Poręczyciela, o ile z okoliczności wynika, że jest to adres Pożyczkobiorcy lub też adres Poręczyciela (np. adres został zamieszczony na papierze firmowym Pożyczkobiorcy lub Poręczyciela, na stronie internetowej Pożyczkobiorcy lub Poręczyciela, itp.). W szczególności Fundusz jest upoważniony do przesyłania w sposób określony powyżej wszelkich wezwań, zawiadomień, oświadczeń o rozwiązaniu umowy, oświadczeń o potrąceniu itp. Postanowienia powyższe nie wyłączają możliwości doręczenia korespondencji w inny sposób, w tym w szczególności listem poleconym.
 10. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia, tj. pożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Fundusz.

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

§ 25

1. Zgodnie z wymogami wynikającymi z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą AML”, Fundusz w stosunku do każdego z podmiotów, z którym nawiązuje stosunki gospodarcze, w tym udziela pożyczkę, przeprowadza wewnętrzną procedurę weryfikacji i identyfikacji oraz ocenę ryzyka związanego z działalnością potencjalnego Pożyczkobiorcy. Powyższe działania, skutkujące negatywną oceną Wnioskodawcy, obligują Fundusz do nienawiązywania w takim przypadku relacji gospodarczych i będą stanowiły podstawę do odmowy udzielenia pożyczki.
2. W celu umożliwienia przeprowadzenia powyższej weryfikacji i identyfikacji Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pożyczkę przedstawia oświadczenie wg. wzoru udostępnionego przez Fundusz w Panelu Klienta, udostępnionym na stronie www.warp.org.pl, zwane dalej „Oświadczeniem AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy” dotyczące Beneficjentów Rzeczywistych oraz Reprezentantów oraz dokumenty, które umożliwią zastosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 Ustawy AML.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Funduszu o wszelkich zmianach danych podanych w „Oświadczeniu AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy”.
4. Pożyczkobiorca zgodnie z Ustawą AML zobowiązany jest do aktualizacji „Oświadczenia AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy” w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź na żądanie Pożyczkodawcy, gdy jest ono uzasadnione okolicznościami określonymi w art. 27 ust. 3 i art. 35 ust. 2 Ustawy AML. Brak aktualizacji przez Pożyczkobiorcę „Oświadczenia AML Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy” w okresach i terminach ustalonych w Umowie Inwestycyjnej bądź uniemożliwienie Funduszowi zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, w tym nieprzedstawienie niezbędnych dokumentów, zgodnie z art. 34 Ustawy AML, może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Fundusz Umowy Inwestycyjnej na zasadach określonych w § 24.

OBOWIĄZKI W ZAKRESIE KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI

§ 26

1. Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca zobowiązują się do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - a) „Rozporządzeniem Ogólnym”;
 - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
 - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
 - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;
 - e) Kartami Wizualizacji Programów;

- f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. Pożyczkobiorca w przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt **przekracza 500 000,00 EUR** i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu – zobowiązany jest do obowiązku informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o inwestycji, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
 3. Sposób przygotowania tablic informacyjnych czy pamiątkowych musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1 powyżej, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice muszą zawierać dodatkowo informacje o Zamówieniu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 27

1. W trakcie trwania umowy pożyczki, Pożyczkobiorcy przysługuje możliwość wnioskowania o zmianę warunków umowy, z zastrzeżeniem § 6 i § 7 niniejszego Regulaminu oraz innych postanowień niniejszego Regulaminu.
2. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wnioskowania o restrukturyzację.
3. Restrukturyzacja pożyczki może nastąpić pod warunkiem złożenia stosownego pisemnego wniosku podpisanego przez osoby upoważnione oraz przedstawienia programu naprawy sytuacji ekonomicznej/finansowej przez Pożyczkobiorcę.
4. Decyzję w sprawach określonych w ust. 1 i w ust. 2 podejmuje Zarząd Funduszu, po zapoznaniu się z opinią Komisji Kwalifikacyjnej.

§ 28

Fundusz zastrzega sobie możliwość wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie. Wprowadzenie oraz zmiana Regulaminu następują w drodze odpowiedniej uchwały Zarządu Funduszu. Zmiana Regulaminu nie wymaga zgody ani odrębnego zawiadomienia Pożyczkobiorcy i skuteczna jest z dniem zatwierdzenia przez Zarząd Funduszu. Aktualna wersja Regulaminu znajduje się na stronie internetowej www.warp.org.pl.

§ 29

W sprawach nieuregulowanych w umowie pożyczki lub niniejszym Regulaminie zastosowanie mają ogólne przepisy prawa.

§ 30

Spory spowodowane działaniami przedsiębiorców wbrew niniejszemu Regulaminowi oraz niezgodnie z zawartą umową pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu właściwego dla siedziby Funduszu.

§ 31

Załącznikami do niniejszego Regulaminu są wzór Wniosku o *udzielenie Jednostkowej Pożyczki wraz z Biznesplanem przedsięwzięcia*, stanowiącym załącznik nr 1 do wniosku o pożyczkę oraz wzór Umowy Inwestycyjnej.

§ 32

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 01.04.2026 r.

Zatwierdzono: 01.04.2026 r.